Valtiovarainministeriö

Lausuntopyyntö

20.12.2023 VN/24092/2023

Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi EU:n kryptovara-asetuksen ja maksun tiedot -asetuksen täytäntöönpanosta

Johdanto

Valtiovarainministeriö pyytää lausuntoja hallituksen esitykseen EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen ja maksun tiedot -asetuksen täytäntöönpanosta.

Tausta

Maksun tiedot -asetus on osa Euroopan komission 20.7.2021 julkaisemaa lainsäädäntöehdotuspakettia, jolla pyritään vahvistamaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia EU:n sääntöjä. Asetuksen soveltaminen mahdollistaa sen, että kryptovarojen siirtoja voidaan jatkossa jäljittää samoin kuin perinteisten varojen.

Esityksessä ehdotetaan säädettäväksi uusi laki kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista ja kumottavaksi voimassa oleva laki virtuaalivaluutan tarjoajista. Ehdotuksessa ehdotetaan lisäksi muutattaviksi Finanssivalvonnasta annettua lakia, Finanssivalvonnan valvontamaksusta annettua lakia, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia ja rikoslakia. Teknisiä muutoksia ehdotetaan luottolaitoslakiin, sijoituspalvelulakiin, lakiin arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta, sijoitusrahastolakiin, lakiin vaihtoehtorahastojen hoitajista, lakiin kaupankäynnistä rahoitusvälineillä, lakiin pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä, rahankeräyslakiin, arpajaislakiin ja markkinaoikeudesta annettuun lakiin.

Tavoitteet

Esityksen tavoitteena on toteuttaa EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen ja maksun tiedot –asetuksen edellyttämät kansalliset toimenpiteet.

Vastausohjeet vastaanottajille

Lausunnot pyydetään antamaan vastaamalla lausuntopalvelu.fi:ssä julkaistuun lausuntopyyntöön. Lausuntoa ei tarvitse lähettää erikseen sähköpostitse tai postitse. Lausunnon antaakseen vastaajan tulee rekisteröityä ja kirjautua lausuntopalvelu.fi:hin. Tarkemmat ohjeet palvelun käyttämiseksi löytyvät lausuntopalvelu.fi:n sivulta Ohjeet > Käyttöohjeet. Voit pyytää tukea palvelun käyttöön osoitteesta lausuntopalvelu.om@gov.fi.

Lausuntoja voivat antaa muutkin kuin jakelussa mainitut. HUOM! Kaikki annetut lausunnot ovat julkisia ja ne julkaistaan lausuntopalvelu.fi:ssä.

Aikataulu

Lausunto pyydetään antamaan viimeistään 29.1.2024.

Valmistelijat

Erityisasiantuntija Hanna Heiskanen, etunimi.sukunimi@gov.fi, puh. +358 295 530 098.

Linkit

https://vm.fi/hanke?tunnus=VM103:00/2023 - Linkki valtioneuvoston hankesivulle.

Liitteet:

HE luonnos EUn kryptovaramarkkina-asetuksen ja maksun tiedot -asetuksen täytäntöönpanosta.pdf

Jakelu:

Alrecon Oy
Blocktech Oy
Coinmotion Oy
Cornerstone.land Oy
Elinkeinoelämän keskusliitto
Finanssiala ry
Finanssivalvonta
Fintech Finland ry
Harmaan talouden selvitysyksikkö, Verohallinto
Heikki Marjosola, apulaisprofessori, Helsingin yliopisto
Keskuskauppakamari
Kilpailu- ja kuluttajavirasto
Kvarn Capital Oy
Liikenne- ja viestintävirasto Traficom
LocalBitcoins Oy
Markkinaoikeus
Membrane Finance Oy
NordXE Oy
Northcrypto Oy
NV Exchange Ab
Oikeusministeriö
Poliisihallitus/Arpajaishallinto
QB Finland Oy
Rahanpesun selvittelykeskus, Keskusrikospoliisi

Rahoitusvakausvirasto
Sisäministeriö
Suojelupoliisi
Suomen Pankki
Suomen Yrittäjät
Tesseract Group Oy
Tietosuojavaltuutetun toimisto
Tulli

Lausunnonantajan lausunto

Yleiset huomiot hallituksen esitykseen

Laki kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista

1. Näkemykset kansallisen lain nojalla sallittuun liiketoimintaan

2. Näkemykset EU:n kryptovara-asetuksen 143 artiklan mukaisen siirtymäajan soveltamisesta

3. Näkemykset toimijoiden salassapito- ja vahingonkorvausvelvoitteisiin

4. Näkemykset viranomaisen valvontavaltuuksiin

5. Muut huomiot, jotka koskevat ehdotettua kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annettua lakia

Näkemykset Finanssivalvonnasta annetun lain muutoksiin

Näkemykset rikoslain muutoksiin

Ehdotettuja valvontamaksuja koskevat näkemykset

Muita muutosehdotuksia koskevat näkemykset

Lehtiö Sakari
Valtiovarainministeriö

Heiskanen Hanna

Valtiovarainministeriö